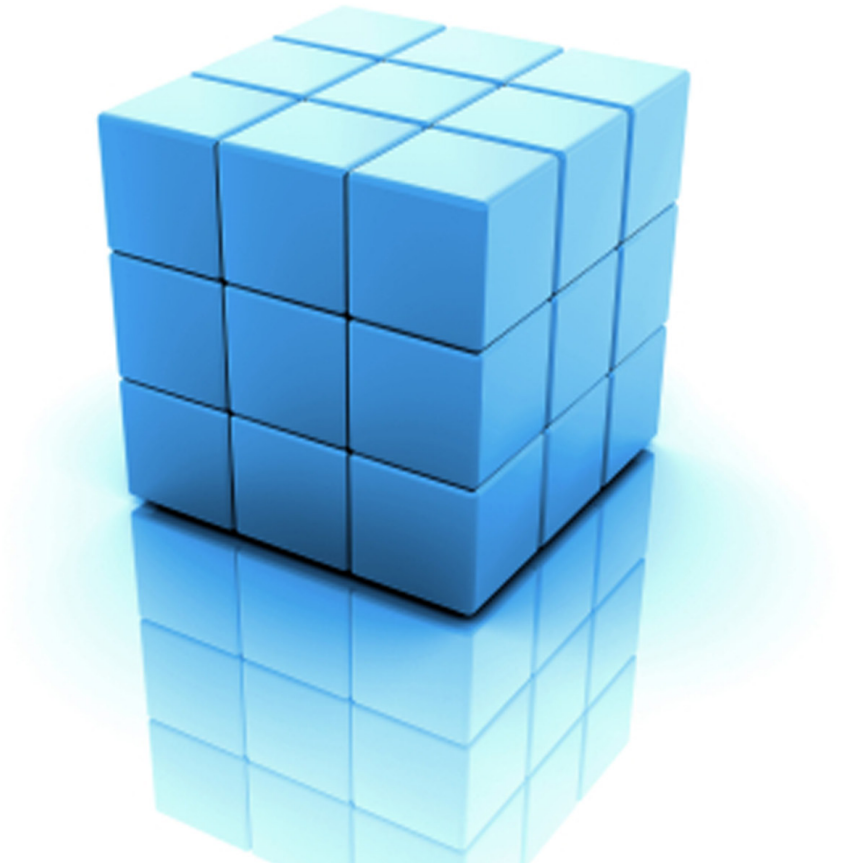
BBVA Bancomer

net cash

Manual Suspensión de Cheques



Índice Suspensión de Cheques

1. Introducción 3

2. Descripción del Servicio 4

2.1 Esquemas de suspensión 4

3. Acceso 5

4. Funcionalidad 6

4.1 Estados de un lote 6

5. Suspensión de cheques 7

5.1 Suspensión de cheques por captura manual 7

5.2 Suspensión de cheques por importación 11

6. Consultas 16

6.1 Consulta de un lote creado 16

6.2 Consulta de un lote enviado 18

6.3 Consulta de un lote procesado 19

7. Anexos 21

1. Introducción

El objetivo de éste manual es brindar apoyo a los Usuarios en la utilización y operación del servicio suspensión de cheques en Bancomer net cash, esta información le permitirá tener un acercamiento detallado a la funcionalidad de este servicio en la nueva plataforma.

2. Descripción del Servicio

Es el servicio que le permite cancelar un cheque de su talonario por robo o extravío, todo esto desde la comodidad de su casa u oficina a través de Bancomer net cash, dándole todo el respaldo y la seguridad de que los cheques que suspenda serán rechazados al momento de la presentación para su cobro.

Los tipos de cheques que el sistema permite (eliminar) son lo siguientes:

- **Cheques nominativos.** Son aquellos documentos librados a una persona específica y que puede cumplir o no con los datos requeridos legalmente para su cobro.
- **Cheques en blanco.** Son aquellos que no han sido informados o requisitados, especificando un beneficiario, fecha de expedición, importe en número y letra, firma… etc.

2.1 Esquemas de suspensión.

Bancomer net cash dispone de dos modalidades para poder suspender los cheques:

Por captura manual

- Es hasta 100 registros
- Se permite agregar y eliminar registros
- Captura puntual uno a uno

Por Importación

- Bancomer net cash hasta 100 registros
- No hay límite en el envío de lotes

El servicio de suspensión de cheques se encuentra disponible los 365 días del año en un horario de 7:00 hrs. a 20:00 hrs.

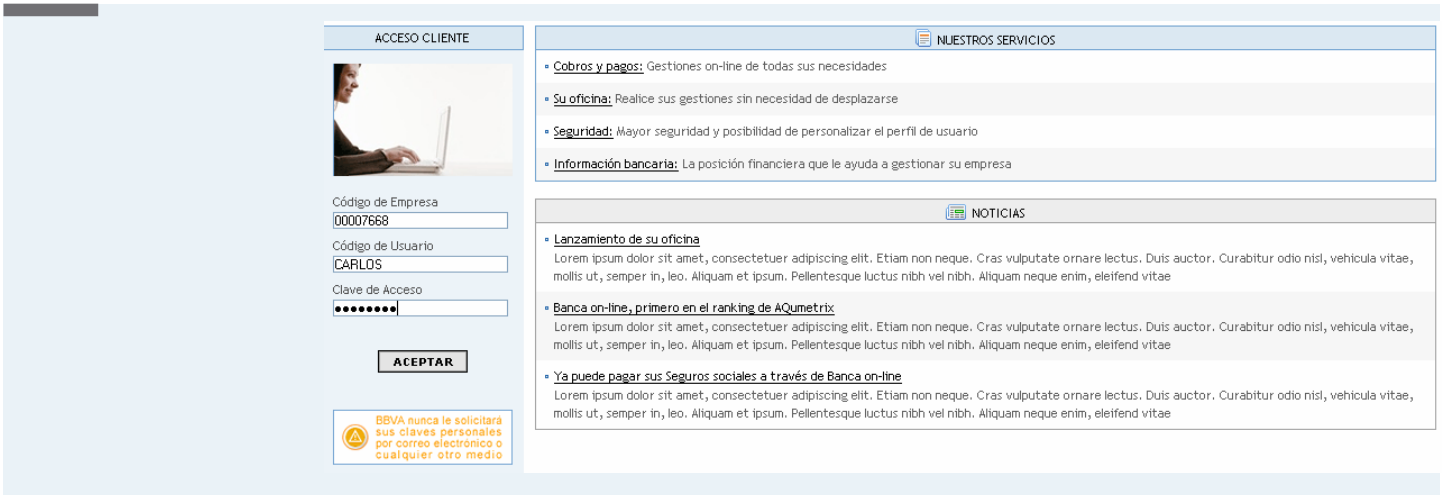
IMPORTANTE

La suspensión de los cheques es en línea, por lo que una vez que autorizó la operación no podrá dar reverso a la cancelación del documento.

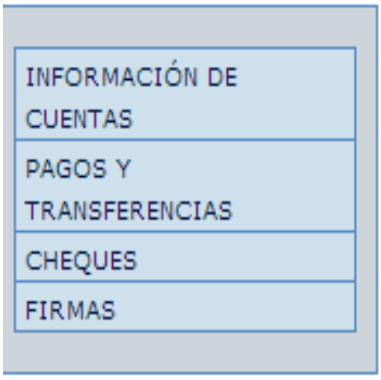
3. Acceso

Para realizar la suspensión de sus cheques, ingrese a la dirección **www.bancomernetcash.com** e ingrese su "Código de empresa", "Código de usuario" y "Clave de acceso":

Figura 1


ACCESO CLIENTE
Código de Empresa
00007668
Código de Usuario
CARLOS
Clave de Acceso
ACEPTAR
BBVA nunca le solicitará sus claves personales por correo electrónico o cualquier otro medio
NUESTROS SERVICIOS
Cobros y pagos: Gestiones on-line de todas sus necesidades
Su oficina: Realice sus gestiones sin necesidad de desplazarse
Seguridad: Mayor seguridad y posibilidad de personalizar el perfil de usuario
Información bancaria: La posición financiera que le ayuda a gestionar su empresa
NOTICIAS
Lanzamiento de su oficina
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetuer adipiscing elit. Etiam non neque. Cras vulputate ornare lectus. Duis auctor. Curabitur odio nisl, vehicula vitae, mollis ut, semper in, leo. Aliquam et ipsum. Pellentesque luctus nibh vel nibh. Aliquam neque enim, eleifend vitae
Banca on-line, primero en el ranking de AQumetrix
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetuer adipiscing elit. Etiam non neque. Cras vulputate ornare lectus. Duis auctor. Curabitur odio nisl, vehicula vitae, mollis ut, semper in, leo. Aliquam et ipsum. Pellentesque luctus nibh vel nibh. Aliquam neque enim, eleifend vitae
Ya puede pagar sus Seguros sociales a través de Banca on-line
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetuer adipiscing elit. Etiam non neque. Cras vulputate ornare lectus. Duis auctor. Curabitur odio nisl, vehicula vitae, mollis ut, semper in, leo. Aliquam et ipsum. Pellentesque luctus nibh vel nibh. Aliquam neque enim, eleifend vitae

El servicio de "Suspensión de cheques" se encuentra en el menú principal, en la opción de "Cheques".



Cuando ingresa a "Suspensión de cheques", el sistema le mostrará tres opciones para operar el servicio, las cuales podrá utilizar de acuerdo al número de cheques que quiera cancelar.

- **Alta manual.** En esta opción el sistema le permite capturar y cancelar de manera puntual un cheque, esta actividad es manual y deberá llenar campo por campo todos los datos del documento que va a suspender.
- **Importación.** Esta opción le permite llevar a cabo la cancelación de cheques de forma masiva mediante la importación de un archivo.
- **Consulta.** Aquí puede dar seguimiento a la operación y consultar de la información de sus cheques, si ya fueron autorizados, cancelados, entre otros.

4. Funcionalidad

4.1 Estatus de un lote.

Un lote pasa por diferentes momentos y dependiendo de ello guardan un estatus diferente, mismo que le permite llevar un seguimiento al proceso de suspensión.

- Pendiente de firma – PF (cuando el lote sólo fue creado)
- Autorizado – AU (cuando el lote fue firmado)
- Operado – OP (cuando ya fue procesado)

Figura 2

RESUMEN			
escripción	PBA CHEQUE EN BCO CAP MAN	Fecha de alta	17-06-2010
úmero de registros	2	Importe Total	0.00
olio del Lote	641920	Estatus	PENDIENTE DE FIRMA

ESTADO DE FIRMA		
Información	**Estado**	**Porcentaje Firmado**
Anterior	Creado	0%
Actual	Firmado	100 %

DATOS DEL LOTE			
Descripción	PRUEBA BOTON ENVIAR	**Fecha de alta**	11-06-2010
Número de registros	1	**Importe Total**	200.00
Folio del Lote	617850	**Estatus**	OPERADO

Nota: Este es un servicio en línea por lo que el estatus de autorizado, sólo se mostrará en caso que por algún problema de sistema no se ejecute la operación.

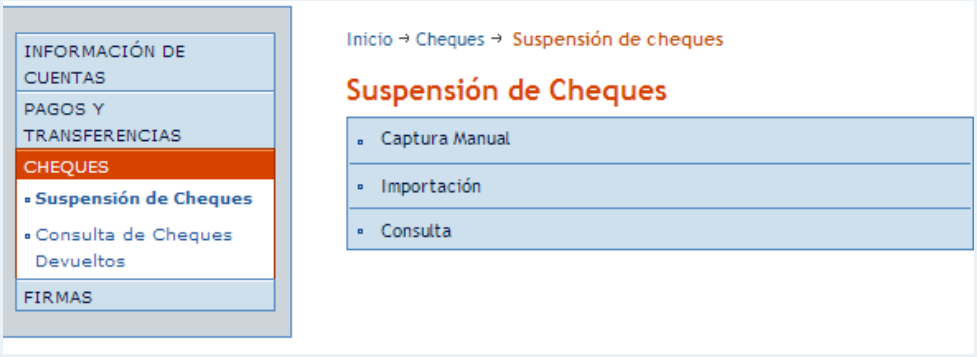
5. Suspensión de Cheques

5.1 Suspensión de cheques por captura manual.

Este proceso esta disponible para los dos tipo de suspensión (cheques nominativos y en blanco), la diferencia radica en que los campos a llenar son distintos, cambian de acuerdo al tipo de cheque. Podrá capturar un máximo de 100 registros.

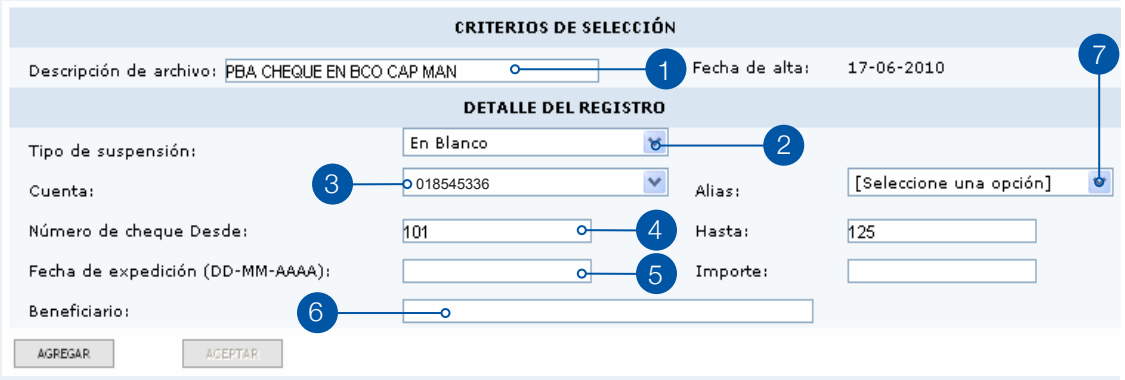
1. Seleccione la opción de “Suspensión de cheques” que se encuentra dentro del menú “Cheques” y haga clic en “Captura manual”.

Figura 3



2. Llene los campos que se le solicitan.

Figura 4



No.	Campo	Longitud	Tipo	Descripción
1	Descripción de archivo	30	Alfanumérico	Descripción o nombre del lote que va a capturar.
2	Tipo de suspensión	N/A	Selección	Indica el tipo de cheque a suspender (nominativo o en blanco).
3	Cuenta	N/A	Selección	Es la cuenta a la que pertenece el cheque a suspender.
4	Número de cheque	N/A	Selección	Este campo aplica únicamente para cheques en blanco y permite capturar un rango de cheques (deben ser consecutivos) y seleccionar las fechas "Desde" y "Hasta"
5	Fecha de expedición	N/A	Fecha	Este campo aplica únicamente para cheques nominativos y se debe colocar la fecha en que fue expedido y el importe.
6	Beneficiario	N/A	Alfanumérico	Nombre de la persona que tiene derecho a cobrar el documento.
7	Alias	N/A	Selección	Permite la selección de un Alias para facilitar la identificación de una cuenta.

3. Haga clic en el botón "agregar" para concluir con la captura de la información.

4. Si desea capturar más cheques repita el proceso anterior (paso 1 a 3), y una vez que tenga el archivo completo haga clic en el botón "Aceptar".

IMPORTANTE

Si desea eliminar algún cheque ya capturado, haga clic en la liga "Eliminar".

Figura 5

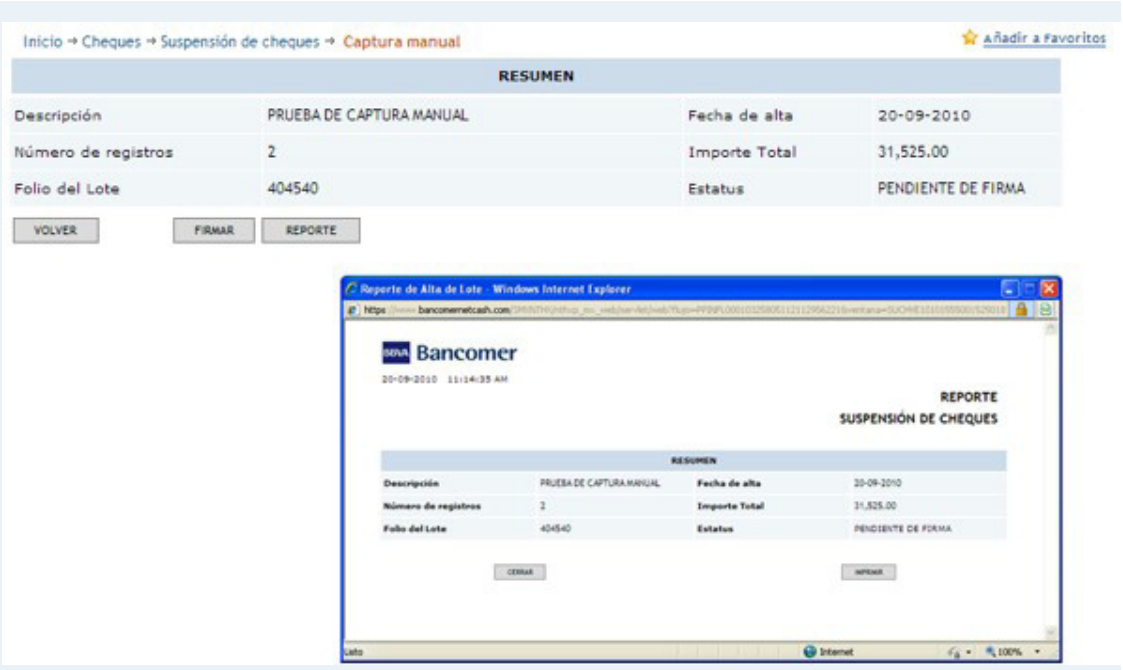
5. Presione el botón “Aceptar”. Entonces aparecerá una pantalla con el resumen de los cheques que va a suspender.

6. Si la información que ve en pantalla es correcta, haga clic en el botón “Firmar”

Los datos que visualizará en este resumen, son los siguientes:

- Descripción de archivo. Nombre del lote.
- Fecha de alta. Fecha en que se esta creando el lote.
- Número de registros. Número de registros que serán procesados.
- Importe total. Suma total de los cheques a suspender (sólo realiza la operación con cheques nominativos).
- Folio del lote. Número que asigna el sistema de Bancomer a fin de poder controlar e identificar este lote.
- Estatus. Es el estado con el que queda guardado el lote y con él corre en su flujo normal de operación.

Figura 6



7. Ingrese su “Clave de operaciones” y la “Clave ASD” de su dispositivo Acceso Seguro Digital Bancomer. Después haga clic en el botón “Aceptar”

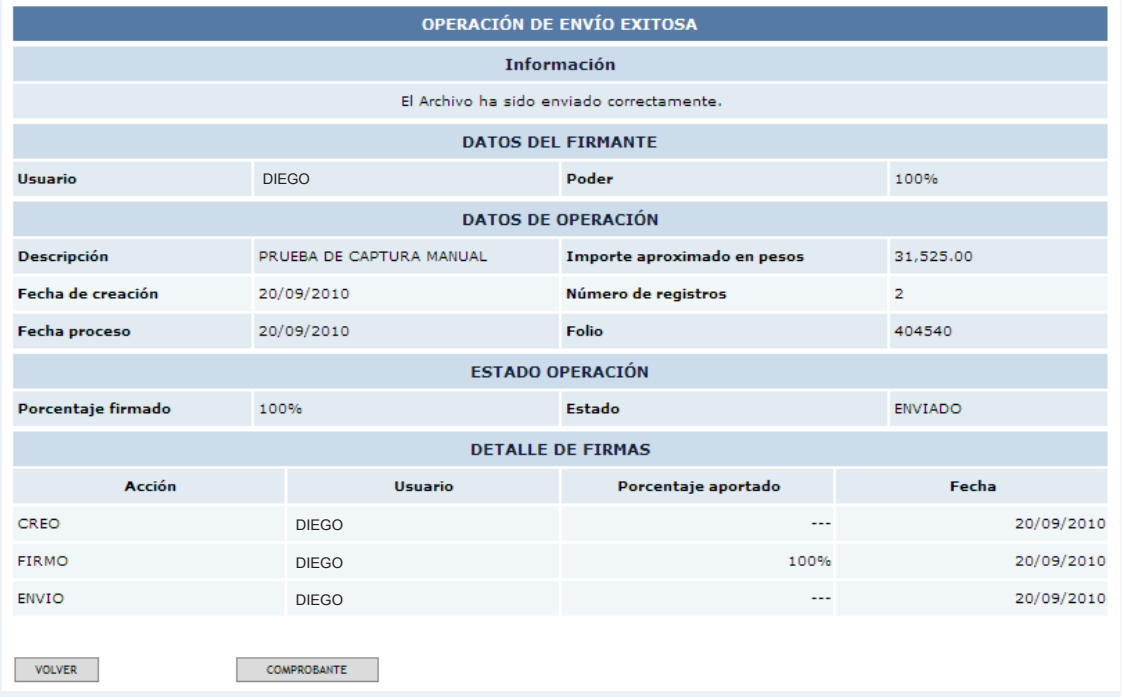
IMPORTANTE

Para que se lleve a cabo la “Suspensión de cheques” es necesario que el lote se encuentre firmado al100%, por lo que desde esta opción podrá agregar más firmas a través del botón “Otros firmantes”. Si desea llevar a cabo el proceso de firma en otro momento, podrá hacerlo desde el menú principal “Firmas”.

Figura 7

8. Si requiere imprimir un comprobante, haga clic en el botón “Comprobante”.

Figura 8



5.2 Suspensión de cheques por importación.

Por medio de esta opción puede importar archivos hasta de 100 registros y también exportar sus respuestas.

- Importación. Es el proceso que permite cargar a Bancomer net cash un archivo en formato TXT, el cuál es previamente creado con características especiales y apegado a un layout.
- Exportación. Es el proceso para extraer las respuestas y depositarlas en una hoja de Excel, con el fin de que pueda almacenar la información.

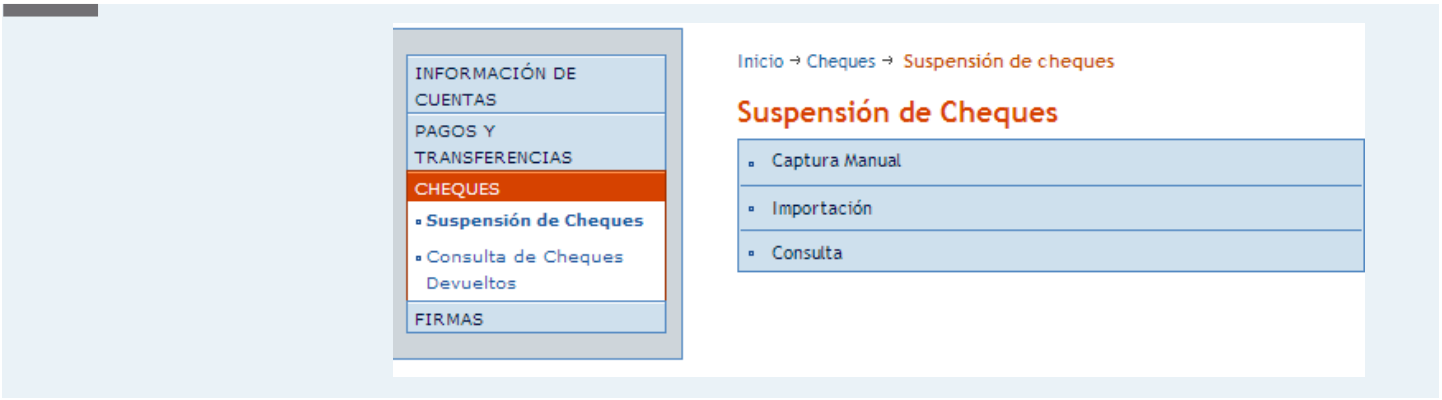
Para elaborar los archivos podrá utilizar dos tipos de formato:

- Editor de texto plano (Edit plus, Note Pad, etc.). Si requiere utilizar este formato, debe tomar como guía el layout de suspensión de cheques (ver anexos). Una vez concluido el archivo, deberá guardarlo en formato TXT.
- Excel. Si desea utilizar este tipo de archivo, necesita elaborar el archivo utilizando como guía el layout de dispersión (ver anexos).

El proceso de importación está disponible para la suspensión de los dos tipos de cheques (nominativo y en blanco) y deberá llevar a cabo los siguientes pasos:

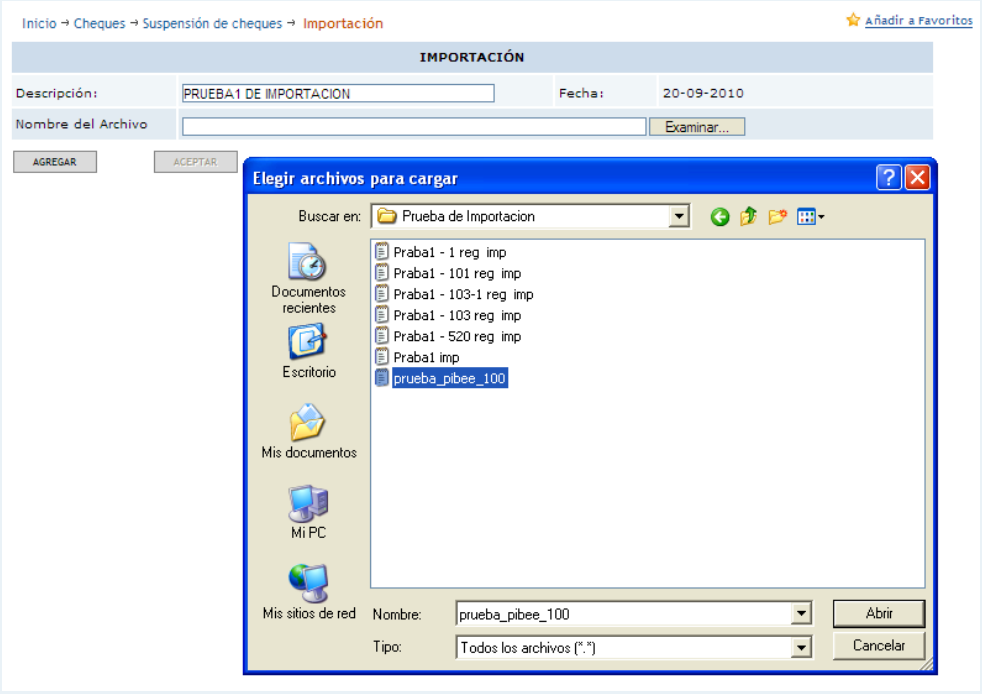
1. Ingrese al menú principal a la opción de “Cheques”, después haga clic en “Suspensión de cheques” y en “Importación”.

Figura 9



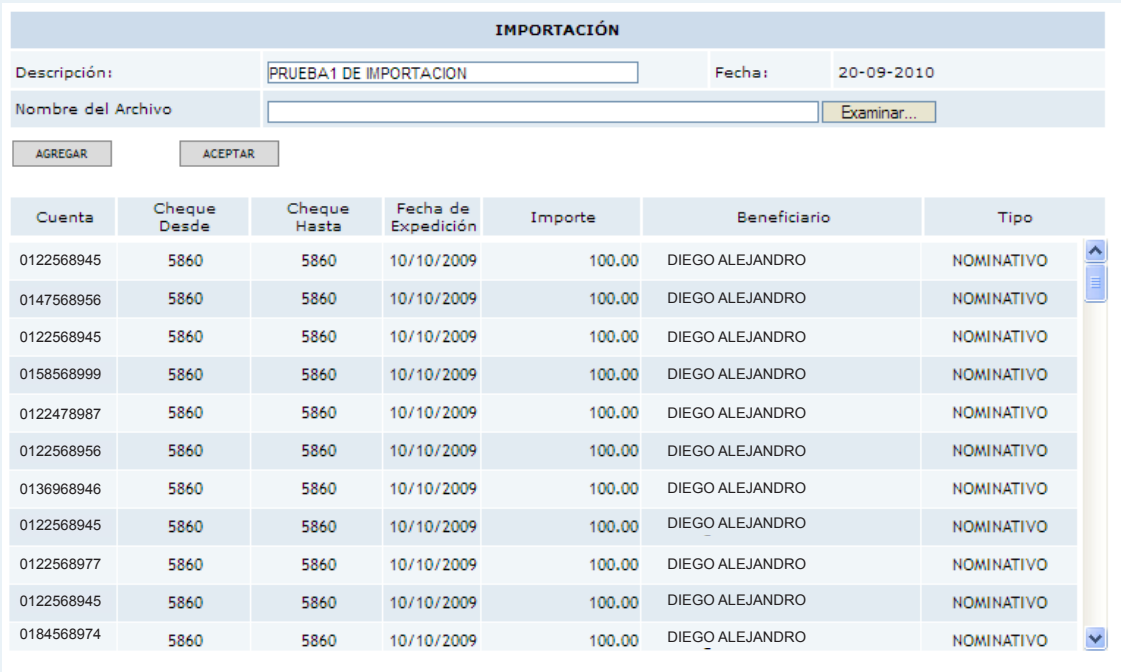
2. Llene el campo “Descripción” con el nombre que quiera asignar al lote para facilitar su localización y haga clic en el botón “Examinar” para localizar el archivo que esta guardado en su PC.

Figura 10



3. Verifique que el archivo a importar sea el correcto y presione el botón “Agregar”, el sistema mostrará una pantalla de confirmación en la cual podrá ver el contenido del archivo, si esta de acuerdo con la información presentada, haga clic en el botón “Aceptar”.

Figura 11



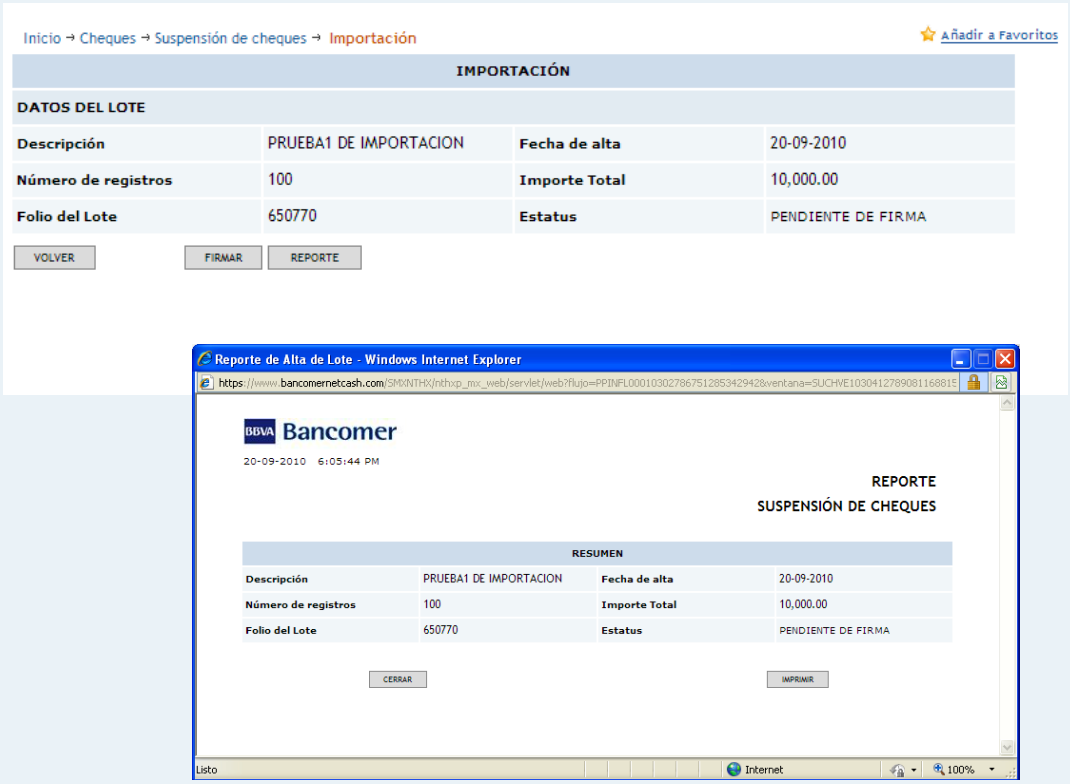
Cuenta	Cheque Desde	Cheque Hasta	Fecha de Expedición	Importe	Beneficiario	Tipo
0122568945	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0147568956	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0122568945	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0158568999	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0122478987	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0122568956	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0136968946	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0122568945	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0122568977	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0122568945	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO
0184568974	5860	5860	10/10/2009	100.00	DIEGO ALEJANDRO	NOMINATIVO

IMPORTANTE

Si el archivo presenta errores, le indicará el motivo de rechazo.

4. Nuevamente confirme que los datos sean correctos y presione el botón “Firmar” para que inicie el proceso de autorización.

Figura 12



5. Ingrese su “Clave de operaciones” y la “Clave ASD” de su dispositivo Acceso Seguro Digital Bancomer. Después haga clic en el botón “Aceptar”.

IMPORTANTE

Para que pueda llevar a cabo el envío del archivo, es necesario que el lote se encuentre firmado al100%, por lo que desde esta opción podrá agregar más firmas a través del botón “Otros firmantes”. Si desea llevar a cabo el proceso de firma en otro momento, podrá hacerlo desde el menú principal “Firmas”.

Figura 13

6. Para que el archivo sea transmitido al Banco, presione el botón “Enviar”.

Figura 14

7. Una vez que llevó a cabo las acciones anteriores, los cheques quedan suspendidos, si requiere imprimir el reporte, únicamente haga clic sobre el botón “Reporte”.

Figura 15

OPERACIÓN DE ENVÍO EXITOSA			
Información			
El Archivo ha sido enviado correctamente.			
DATOS DEL FIRMANTE			
Usuario	DIEGO	**Poder**	100%
DATOS DE OPERACIÓN			
Descripción	PRUEBA1 DE IMPORTACION	**Importe aproximado en pesos**	10,000.00
Fecha de creación	20/09/2010	**Número de registros**	100
Fecha proceso	20/09/2010	**Folio**	650770
ESTADO OPERACIÓN			
Porcentaje firmado	100%	**Estado**	ENVIADO

DETALLE DE FIRMAS

Acción	Usuario	Porcentaje aportado	Fecha
CREO	DIEGO	---	20/09/2010
FIRMO	DIEGO	100%	20/09/2010
ENVIO	DIEGO	---	20/09/2010

VOLVER COMPROBANTE

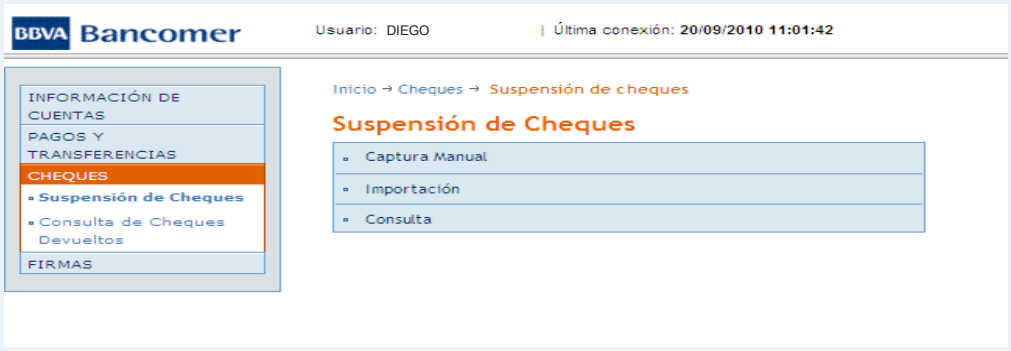
6. Consultas

6.1 Consulta de un lote creado.

Esta función muestra los lotes con estatus “Pendiente por autorizar”, “Autorizados” y “Operados” que haya generado en los últimos tres meses.

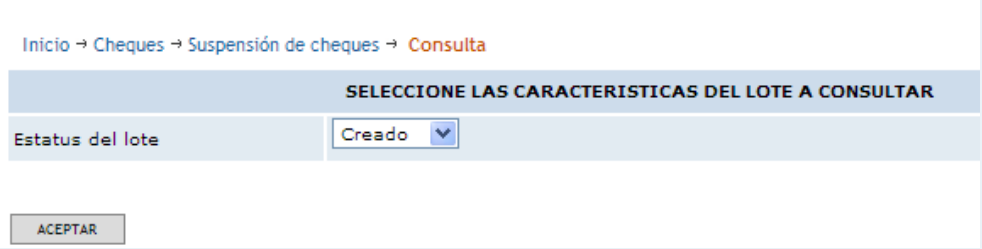
1. Ingrese al menú principal “Cheques” y haga clic en la opción “Suspensión de cheques”, después seleccione “Consulta”.

Figura 16



2. En el campo “Estatus del lote” seleccione la opción de “Creado”. Después haga clic en el botón “Aceptar”.

Figura 17

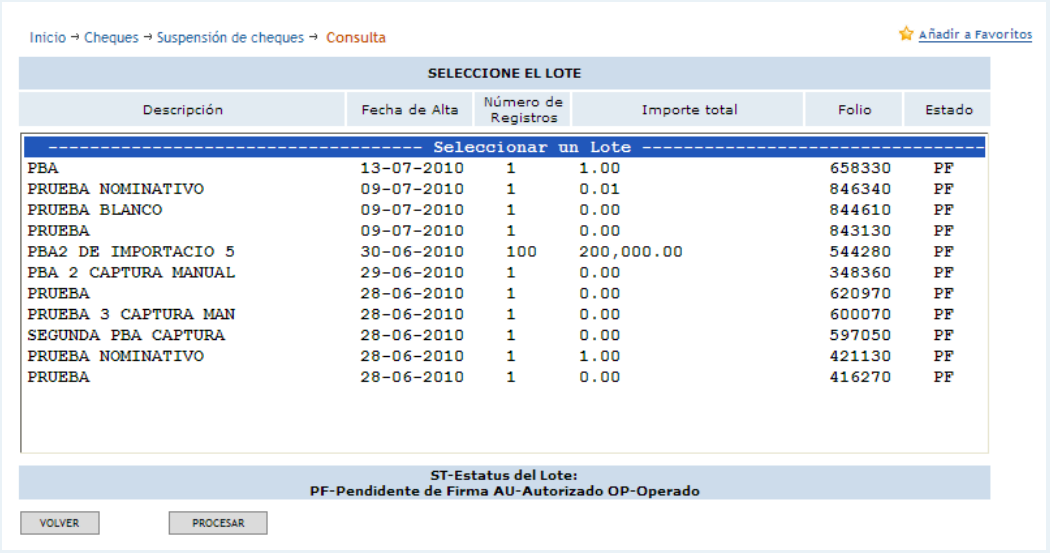

Inicio → Cheques → Suspensión de cheques → Consulta
SELECCIONE LAS CARACTERISTICAS DEL LOTE A CONSULTAR
Estatus del lote
Creado
ACEPTAR

IMPORTANTE

En la consulta sólo se mostrará los lotes hasta con tres meses de antigüedad

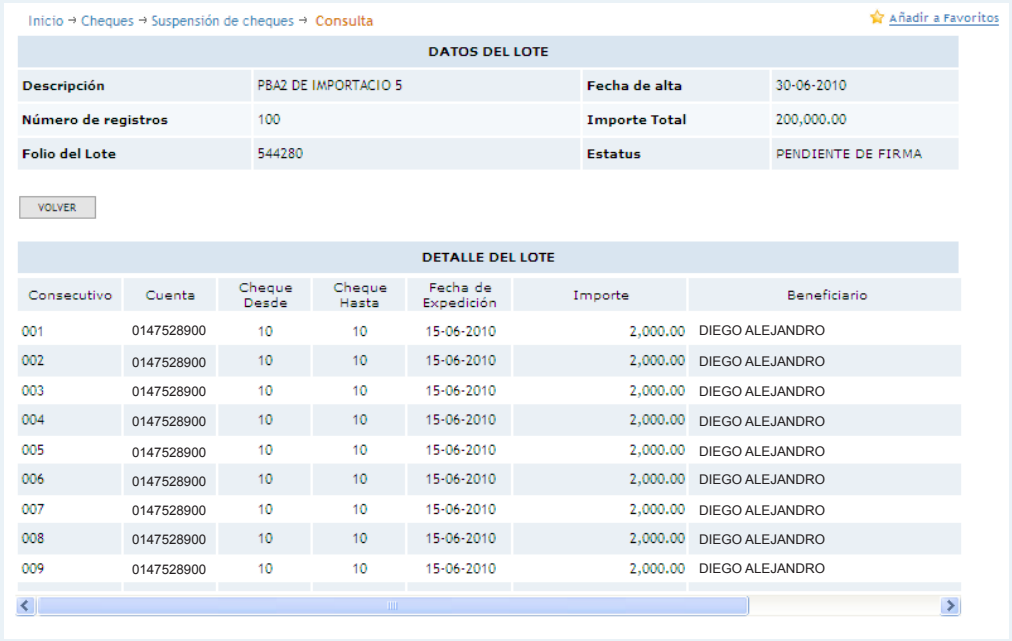
3. En la siguiente pantalla se desplegará la lista de los lotes con estatus “Creado”, para conocer a detalle algún lote, haga clic sobre él y presione el botón “Procesar”.

Figura 18


Inicio → Cheques → Suspensión de cheques → Consulta
Añadir a Favoritos
SELECCIONE EL LOTE
Descripción
Fecha de Alta
Número de Registros
Importe total
Folio
Estado
Seleccionar un Lote
PBA 13-07-2010 1 1.00 658330 PF
PRUEBA NOMINATIVO 09-07-2010 1 0.01 846340 PF
PRUEBA BLANCO 09-07-2010 1 0.00 844610 PF
PRUEBA 09-07-2010 1 0.00 843130 PF
PBA2 DE IMPORTACIO 5 30-06-2010 100 200,000.00 544280 PF
PBA 2 CAPTURA MANUAL 29-06-2010 1 0.00 348360 PF
PRUEBA 28-06-2010 1 0.00 620970 PF
PRUEBA 3 CAPTURA MAN 28-06-2010 1 0.00 600070 PF
SEGUNDA PBA CAPTURA 28-06-2010 1 0.00 597050 PF
PRUEBA NOMINATIVO 28-06-2010 1 1.00 421130 PF
PRUEBA 28-06-2010 1 0.00 416270 PF
ST-Estatus del Lote:
PF-Pendidente de Firma AU-Autorizado OP-Operado
VOLVER
PROCESAR

4. Ahora podrá visualizar el detalle del lote que seleccionó y de los cheques contenidos en él.

Figura 19

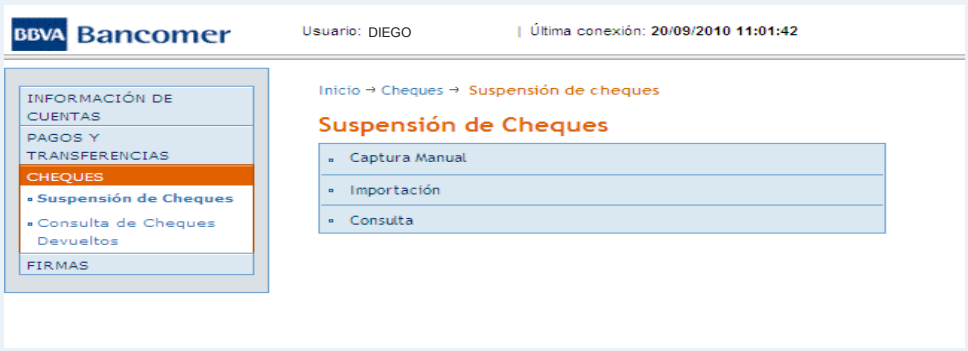

Inicio → Cheques → Suspensión de cheques → Consulta
Añadir a Favoritos
DATOS DEL LOTE
Descripción PBA2 DE IMPORTACIO 5
Fecha de alta 30-06-2010
Número de registros 100
Importe Total 200,000.00
Folio del Lote 544280
Estatus PENDIENTE DE FIRMA
VOLVER
DETALLE DEL LOTE
Consecutivo Cuenta Cheque Desde Cheque Hasta Fecha de Expedición Importe Beneficiario
001 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
002 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
003 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
004 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
005 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
006 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
007 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
008 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO
009 0147528900 10 10 15-06-2010 2,000.00 DIEGO ALEJANDRO

6.2 Consulta de un lote enviado.

El servicio de “Suspensión de cheques” es en línea por lo que los lotes con estatus “Enviado” sólo podrá visualizarlos cuando por algún problema en sistema, no se ejecute la operación.

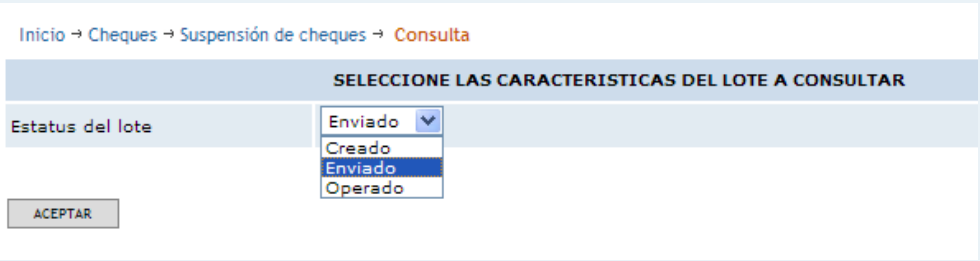
1. Ingrese al menú principal “Cheques” y haga clic en la opción “Suspensión de cheques”, después seleccione “Consulta”.

Figura 20



2. En el campo “Estatus del lote” seleccione la opción de “Enviado”. Después haga clic en el botón “Aceptar”.

Figura 21



6.3 Consulta de un lote operado.

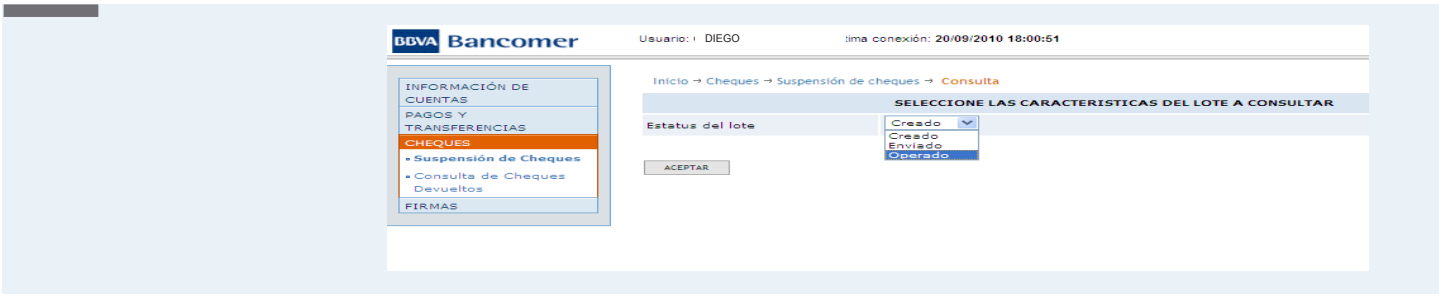
Esta función muestra los lotes con estatus “Operado” y el resultado puede o no ser exitoso, es decir que los cheques pudieron o no ser suspendidos.

1. Ingrese al menú principal “Cheques” y haga clic en la opción “Suspensión de cheques”, después seleccione “Consulta”.

Figura 22

2. En el campo “Estatus del lote” seleccione la opción de “Operado”. Después haga clic en el botón “Aceptar”.

Figura 23

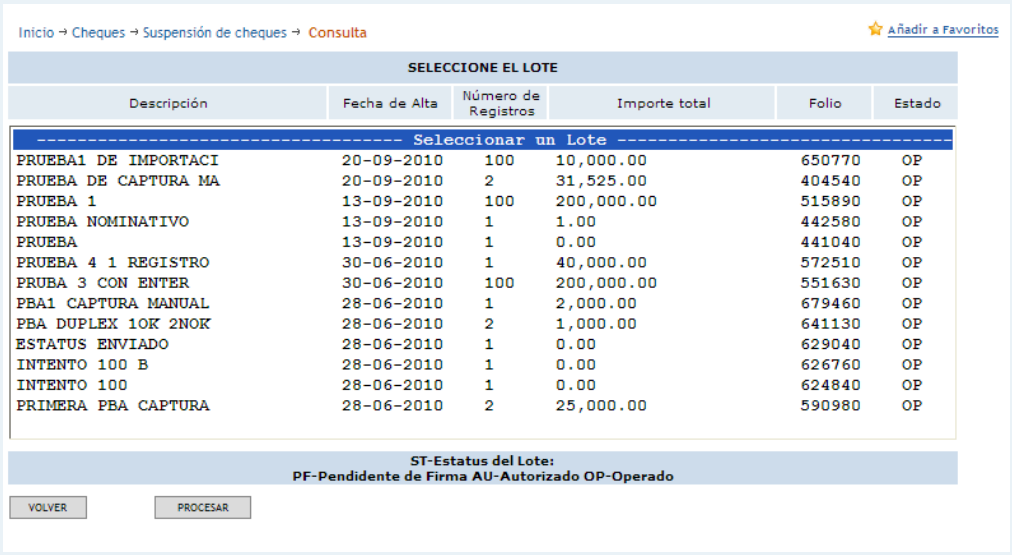


IMPORTANTE

En la consulta sólo se mostrará los lotes hasta con tres meses de antigüedad

3. En la siguiente pantalla se desplegará la lista de los lotes con estatus “Operado”, para conocer a detalle algún lote, haga clic sobre él y presione el botón “Procesar”.

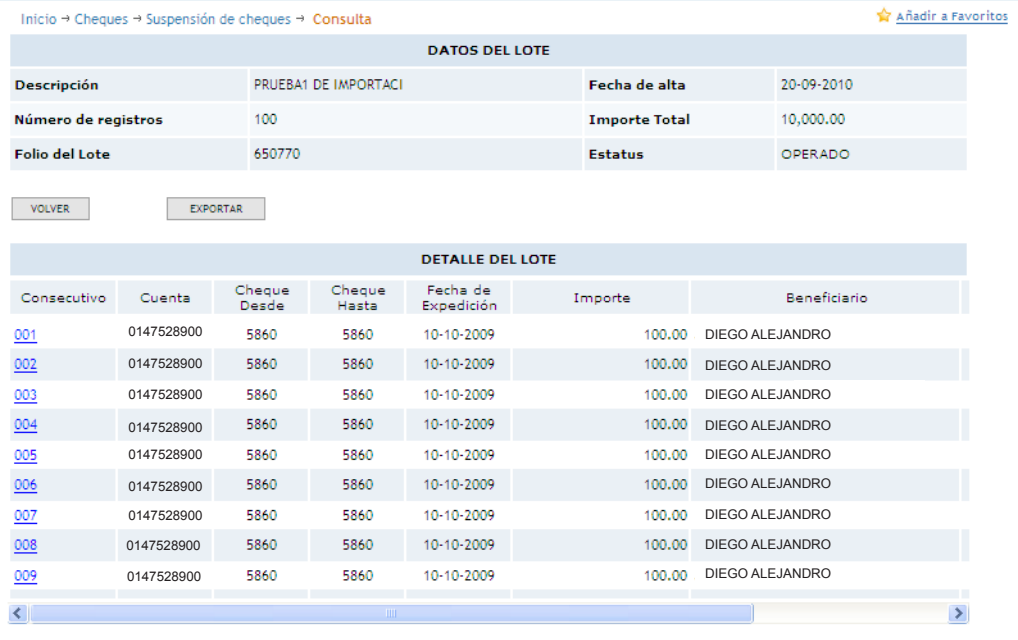
Figura 24


Inicio → Cheques → Suspensión de cheques → Consulta
Añadir a Favoritos
SELECCIONE EL LOTE
Descripción | Fecha de Alta | Número de Registros | Importe total | Folio | Estado
---------- Seleccionar un Lote ----------
PRUEBA1 DE IMPORTACI 20-09-2010 100 10,000.00 650770 OP
PRUEBA DE CAPTURA MA 20-09-2010 2 31,525.00 404540 OP
PRUEBA 1 13-09-2010 100 200,000.00 515890 OP
PRUEBA NOMINATIVO 13-09-2010 1 1.00 442580 OP
PRUEBA 13-09-2010 1 0.00 441040 OP
PRUEBA 4 1 REGISTRO 30-06-2010 1 40,000.00 572510 OP
PRUBA 3 CON ENTER 30-06-2010 100 200,000.00 551630 OP
PBA1 CAPTURA MANUAL 28-06-2010 1 2,000.00 679460 OP
PBA DUPLEX 10K 2NOK 28-06-2010 2 1,000.00 641130 OP
ESTATUS ENVIADO 28-06-2010 1 0.00 629040 OP
INTENTO 100 B 28-06-2010 1 0.00 626760 OP
INTENTO 100 28-06-2010 1 0.00 624840 OP
PRIMERA PBA CAPTURA 28-06-2010 2 25,000.00 590980 OP
ST-Estatus del Lote:
PF-Pendidente de Firma AU-Autorizado OP-Operado
VOLVER
PROCESAR

4. Ahora podrá visualizar el detalle del lote que seleccionó, para conocer el detalle de cada registro, haga clic en la liga correspondiente de la columna “Consecutivo”.

5. Si desea guardar la información del lote en su PC, haga clic en el botón “Exportar”

Figura 25


Inicio → Cheques → Suspensión de cheques → Consulta
Añadir a Favoritos
DATOS DEL LOTE
Descripción PRUEBA1 DE IMPORTACI Fecha de alta 20-09-2010
Número de registros 100 Importe Total 10,000.00
Folio del Lote 650770 Estatus OPERADO
VOLVER
EXPORTAR
DETALLE DEL LOTE
Consecutivo | Cuenta | Cheque Desde | Cheque Hasta | Fecha de Expedición | Importe | Beneficiario
001 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
002 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
003 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
004 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
005 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
006 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
007 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
008 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO
009 0147528900 5860 5860 10-10-2009 100.00 DIEGO ALEJANDRO

7. Anexos

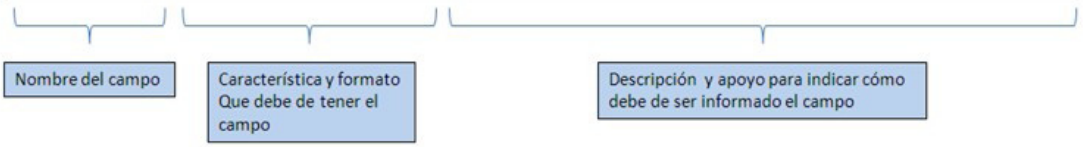
Layout de suspensión de cheques

CABECERA DEL LOTE				
Campo	Longitud	Inicial	Final	Descripción
TIPO DE REGISTRO	1	1	1	Para la cabecera se mandara una 'T'
CANTIDAD DE SUSPENSIONES	5	2	6	Total de suspensiones del bloque
IMPORTE TOTAL DE CHEQUES	18	7	24	Importe del bloque 16 enteros y 2 decimales relleno con 0s a la izquierda El punto decimal se manejara virtual, es decir, se tomaran los últimos dos números como decimales.
Ejemplo: **T000005000001324562589**				

DETALLE DEL REGISTRO				
Campo	Longitud	Inicial	Final	Descripción
TIPO DE SUSPENSIÓN	1	1	1	Tipo de suspensión, siempre es normativo **"N"**
CUENTA	18	2	19	Número de cuenta 18 posiciones: cuenta a 10 posiciones se rellena con ceros a la izquierda
NUMERO DE CHEQUE	15	19	34	Número de cheque relleno con ceros a la izquierda
FECHA DE EXPEDICIÓN	10	34	44	Fecha de expedición del cheque DD/MM/AAAA
IMPORTE	16	44	60	Importe del bloque 14 enteros y 2 decimales relleno con 0s a la izquierda El punto decimal se manejara virtual, es decir, se tomaran los últimos dos números como decimales.
BENEFICIARIO	30	60	90	Nombre del beneficiario relleno con espacios a la derecha.
Ejemplo: **"N000000001234567891000000000000010027/02/20101234567890123456Jorge**				

Generación de un archivo TXT

CABECERA DEL LOTE				
Campo	Longitud	Inicial	Final	Descripción
TIPO DE REGISTRO	1	1	1	Para la cabecera se mandara una 'T'
CANTIDAD DE SUSPENSIONES	5	2	6	Total de suspensiones del bloque
IMPORTE TOTAL DE CHEQUES	18	7	24	Importe del bloque 16 enteros y 2 decimales relleno con 0s a la izquierda El punto decimal se manejara virtual, es decir, se tomaran los últimos dos números como decimales.
Ejemplo: **T000005000001324562589**				


Nombre del campo
Característica y formato Que debe de tener el campo
Descripción y apoyo para indicar cómo debe de ser informado el campo

Ejemplo de texto plano siguiendo el layout de suspensión

Figura 26